

Asia: VN/23894/2025

**Lausuntopyyntö luonnoksesta hallituksen esitykseksi eduskunnalle laeiksi tuloverolain 119 ja 124 §:n muuttamisesta sekä rajoitetusti verovelvollisen tulon verottamisesta annetun lain 7 ja 15 §:n muuttamisesta**

Lausunnonantajan lausunto

**Voitte kirjoittaa lausuntonne alla olevaan tekstikenttään**

Lausunto luonnoksesta hallituksen esitykseksi eduskunnalle laeiksi tuloverolain 119 ja 124 §:n muuttamisesta sekä rajoitetusti verovelvollisen tulon verottamisesta annetun lain 7 ja 15 §:n muuttamisesta

Valtiovarainministeriö on pyytänyt lausuntoa luonnoksesta hallituksen esitykseksi eduskunnalle laeiksi tuloverolain 119 ja 124 §:n muuttamisesta sekä rajoitetusti verovelvollisen tulon verottamisesta annetun lain 7 ja 15 §:n muuttamisesta.

Suomen Yrittäjät esittää lausuntonaan seuraavaa:

Yhteisöverokanta

Suomen Yrittäjät kannattaa yhteisöverokannan alentamista 20 prosentista 18 prosenttiin investointien, kasvun ja yrittäjyyden tukemiseksi. Muutos lisää myös Suomen kilpailukykyä ja houkuttelevuutta investointikohteena sekä on omiaan tukemaan työllisyyttä. Verotuksen ennustettavuuden kannalta on tärkeää, että pääministeri Petteri Orpon hallitus piti kiinni kevään 2025 puoliväliriihen päätöksestään laskea yhteisöverokantaa.

Yhteisöverokannan alentaminen lisää osakeyhtiön houkuttelevuutta yritystoiminnan harjoittamisen muotona muihin yritysmuotoihin verrattuna. Tämä heikentää yritysmuotojen välistä neutraalisuutta, ja jatkovalmistelussa esityksen perusteluja olisi suotavaa tältä osin täydentää. Muiden yritysmuotojen osalta on kuitenkin huomattava, että hallitus on kevään 2026 kehysriihessä päättänyt nostaa yrittäjävähennyksen määrää viidestä prosentista 5,5 prosenttiin, mikä kokoluokaltaan vastaa ehdotettua yhteisöverokannan alennusta. Yritysmuotojen välisen neutraalisuuden kannalta on tärkeää, että myös muissa yritysmuodoissa, kuten yksityisenä elinkeinonharjoittajana tai henkilöyhtiömuodossa toimiminen on verotuksellisesti kannustavaa.

### Tappioiden vähennysoikeus

Suomen Yrittäjät kannattaa elinkeinotoiminnan tappion vähentämisajan pidentämistä kymmenestä vuodesta 25 vuoteen. Muutos toteuttaisi nettotuloksen verottamisen periaatetta ja olisi myös omiaan parantamaan erityisesti startup-yritysten toimintaedellytyksiä.

Kiinnitämme huomiota siihen, että luonnoksen mukaan tappioiden käyttöajan pidentäminen koskisi muita kuin luonnollisia henkilöitä. Yksityisellä elinkeinonharjoittajalla (ns. toiminimiyrittäjä) elinkeinotoiminnan tappioiden vähentämisaika säilyisi siten kymmenessä vuodessa, kun muissa yritys-muodoissa toimivien verovelvollisten elinkeinotoiminnan tappiot saisivat edullisemman kohtelun. Hallituksen esitysluonnoksen säännöskohtaisissa perusteluissa (s. 15) todetaan, että kymmenen vuoden vähentämisaika ei käytännössä juuri rajoita luonnollisten henkilöiden elinkeinotoiminnan tappion vähentämistä, ja lisäksi luonnolliset henkilöt voivat vähentää elinkeinotoiminnan tappion pääomatuloista. Maatalouden verovuoden tappion vähentämisaika säilyisi entisellään.

Vaikka luonnollisten henkilöiden elinkeinotoiminnan tappiot pääosin voitaisiin hyödyntää nykyisen lainsäädännön mukaisesti kymmenen vuoden aikana, esitämme luonnosta muutettavaksi siten, että tappioiden vähentämisaikaa pidennettäisiin myös luonnollisen henkilön elinkeinotoiminnan tappioiden osalta. Esitysluonnoksen ehdotus kasvattaisi toteutuessaan eri yritysmuotojen verotuksellisia eroja, mitä emme pidä perusteltuna yritysmuotoneutraalisuuden näkökulmasta. Mikäli esitystä ei jatkovalmistelussa muuteta, perusteluja luonnollisten henkilöiden elinkeinotoiminnan rajaamiseksi ulkopuolelle olisi hyvä täydentää.

Esitysluonnoksessa ei tarkemmin perustella, miksi muutos koskisi vain elinkeinotoiminnan tappioita ja muita verovelvollisia kuin luonnollisia henkilöitä. Verojärjestelmän ja sen selkeyden kannalta on ongelmallista, että tappioiden vähentämiseksi säädetty määräaika poikkeaisi riippuen siitä, millaisesta verovelvollisesta ja minkälaisesta toiminnasta on kysymys. Neutraliteetti-poikkeama maataloustoiminnan tappioiden osalta ei nähdäksemme ole myöskään perusteltu.

Esitysluonnoksen perusteella saa vaikutelman, että tappioiden käyttöajan pidentämisen olisi tarkoitus koskea myös elinkeinoyhtymiä. Säännösehdotusluonnoksessa muutetuksi tuloverolain 119 §:ksi käytetään ilmaisua ”muun verovelvollisen kuin luonnollisen henkilön elinkeinotoiminnan verovuoden tappio”. Jatkovalmistelussa esitystä tulisi täydentää elinkeinoyhtymien osalta ja myös säädöstekstissä tulisi ottaa huomioon se, että elinkeinoyhtymä ei tuloverolain 16 §:n mukaan ole erillinen verovelvollinen.

Perusteluissa olisi hyvä käsitellä yritysmuodonmuutostilanteiden vaikutusta tappioiden vähentämiseen.

Esitämme myös jatkovalmistelussa arvioitavaksi, voitaisiinko omistajanvaihdoksiin liittyvästä, hallinnollisesti raskaasta tappioiden lupamenettelystä luopua ja siirtyä käsittelemään tappioita tavanmukaisessa verotusmenettelyssä.

Kurki Laura  
Suomen Yrittäjät ry